

## CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira consolidada  
em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

	30 de setembro de 2023	31 de dezembro de 2022
		(milhares de euros)
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	730 203	1 403 837
Ativos financeiros detidos para negociação	69 381	23 070
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	136 238	147 770
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	86 095	97 222
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 609 828	15 971 112
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 516	4 390
Ativos tangíveis	253 879	264 724
Ativos intangíveis	53 276	47 551
Ativos por impostos	374 891	419 570
Outros ativos	428 699	527 307
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	54	199 698
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>17 747 060</b>	<b>19 106 251</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	15 651	17 697
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	75 590	61 565
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	15 794 014	17 109 095
Provisões	25 157	30 752
Passivos por impostos	1 426	4 438
Outros passivos	270 974	261 480
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	101 738
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>16 182 812</b>	<b>17 586 765</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital	1 210 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(27 336)	(278 496)
Resultados retidos	(40 652)	(1 069 272)
Outras reservas	443 411	402 018
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	(21 175)	33 794
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	-	11 442
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>1 564 248</b>	<b>1 519 486</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>17 747 060</b>	<b>19 106 251</b>

**CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL**  
**Demonstração dos resultados consolidada**  
**para os nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022**

	30 de setembro de 2023	30 de setembro de 2022
		(milhares de euros)
Receitas de juros	422 653	210 467
(Despesas com juros)	121 584	37 100
Receitas de dividendos	842	961
Receitas de taxas e comissões	114 720	107 262
(Receitas de taxas e comissões)	19 222	19 828
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>1 706</b>	<b>5 439</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	55	1 328
Ativos financeiros pelo custo amortizado	1 651	4 111
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	617	(2 142)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	2 460	886
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	481	(368)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	(18 943)	24 804
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	4 821	11 288
Outras receitas operacionais	24 464	29 616
(Outras despesas operacionais)	34 589	47 978
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>171 046</b>	<b>149 096</b>
(Despesas de pessoal)	123 888	105 544
(Outras despesas administrativas)	47 158	43 552
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	7 645	13 628
(Depreciação)	27 802	25 442
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(5 220)	(1 143)
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>42 557</b>	<b>12 196</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	4 291	1 644
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	38 266	10 552
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	12 520	18 773
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	350	320
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	39 392	25 569
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	(102 467)	(20 242)
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>(19 433)</b>	<b>19 824</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	1 742	(4 126)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(21 175)	23 950

**CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL**  
**Demonstração do rendimento integral consolidada**  
**para os nove meses findos em 30 de setembro de 2023**

	(milhares de euros)
	<b>30 de setembro de</b>
	<b>2023</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>(19 433)</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>238 187</b>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>156 798</b>
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	117 144
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	33 789
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	5 865
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>81 389</b>
Outras reclassificações	80 791
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 021
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(423)
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>218 754</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(11 442)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	230 196

## CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

Demonstração da posição financeira individual  
em 30 de setembro 2023 e 31 de dezembro de 2022

	(milhares de euros)	
	30 de setembro de 2023	31 de dezembro de 2022
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	713 705	1 434 921
Ativos financeiros detidos para negociação	57 012	10 059
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	184 696	209 483
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	81 871	93 068
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 719 477	16 121 427
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	285 430	324 981
Ativos tangíveis	173 784	175 005
Ativos intangíveis	52 953	46 942
Ativos por impostos	378 110	423 280
Outros ativos	508 040	603 854
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>18 155 078</b>	<b>19 443 020</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	15 651	17 697
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	75 590	61 565
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 198 103	17 554 754
Provisões	23 850	28 624
Passivos por impostos	531	424
Outros passivos	261 721	245 718
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>16 575 446</b>	<b>17 908 782</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital	1 210 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	14 221	(142 079)
Resultados retidos	32 104	(1 134 697)
Outras reservas	262 538	355 344
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	60 769	35 670
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>1 579 632</b>	<b>1 534 238</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>18 155 078</b>	<b>19 443 020</b>

**CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL**  
**Demonstração dos resultados individual**  
**para os nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022**

	30 de setembro de 2023	30 de setembro de 2022
		(milhares de euros)
Receitas de juros	421 447	190 982
(Despesas com juros)	140 064	44 608
Receitas de dividendos	842	961
Receitas de taxas e comissões	110 946	102 554
(Receitas de taxas e comissões)	17 432	17 146
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>1 332</b>	<b>4 995</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	55	1 328
Ativos financeiros pelo custo amortizado	1 277	3 667
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	1 258	(9 638)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	8 364	15 392
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	481	(368)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	1 414	4 642
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	4 862	11 603
Outras receitas operacionais	16 725	18 048
(Outras despesas operacionais)	31 049	38 022
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>158 163</b>	<b>135 586</b>
(Despesas de pessoal)	116 085	97 550
(Outras despesas administrativas)	42 078	38 036
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	7 317	13 088
(Depreciação)	26 704	24 257
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(4 399)	(2 129)
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>37 090</b>	<b>11 660</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	4 290	1 610
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	32 800	10 049
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	39 551	106
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	14 220	16 079
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	39 711	22 447
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>60 769</b>	<b>18 302</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	60 769	18 302

## CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL

### Demonstração do rendimento integral individual para os nove meses findos em 30 de setembro de 2023

(milhares de euros)

**30 de setembro de  
2023**

<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>60 769</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>158 173</b>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>39 674</b>
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	33 809
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	5 865
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>117 969</b>
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	117 969
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>530</b>
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	929
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	929
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(399)
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>218 942</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	218 942